

Perbankan

Bab 9

PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK (CAMELS)

Hal 9 - 1 C'ive by Ticha

Perbankan

PENDAHULUAN

Penilaian tingkat kesehatan bank secara kuantitatif dilakukan terhadap 6 faktor, yaitu

1. CAPITAL (Permodalan),
2. ASSET QUALITY (Kualitas Aktiva Produktif)
3. MANAGEMENT (Manajemen)
4. EARNINGS (Rentabilitas)
5. LIQUIDITY (Likuiditas)
6. SENSITIVITY TO MARKET RISK

Hal 9 - 2 C'ive by Ticha

Perbankan

CAPITAL

Penilaian pertama adalah aspek permodalan, dimana aspek ini menilai permodalan yang dimiliki bank yang didasarkan :

1. kewajiban penyediaan modal minimum bank (KPMM)
2. Komposisi permodalan
3. Trend ke masa depan / proyeksi KPMM
4. Aktiva produktif yang diklasifikasikan dibandingkan dengan modal bank

Hal 9 - 3 C'ive by Ticha

Perbankan

Capital ...

5. Kemampuan Bank memelihara kebutuhan penambahan modal yang berasal dari keuntungan (laba ditahan)
6. Rencana permodalan Bank untuk mendukung pertumbuhan usaha
7. Akses kepada sumber permodalan dan
8. Kinerja keuangan pemegang saham untuk meningkatkan permodalan bank

Hal 9 - 4 C'ive by Ticha

Perbankan

Capital ...

1. Komponen Kecukupan pemenuhan KPMM dihitung dengan menggunakan rumus :

$$\frac{\text{Modal}}{\text{Aktiva Tertimbang Menurut Risiko}}$$
2. Komponen kedua adalah komposisi permodalan di lihat dengan rumus :

$$\frac{\text{Modal Inti}}{\text{Modal Pelengkap} + \text{Modal Pelengkap Tambahan}}$$

Hal 9 - 5 C'ive by Ticha

Perbankan

Capital ...

3. Komponen Capital tentang Trend ke depan Proyeksi KPMM dilihat dari angka pertumbuhan Modal dan ATMR

$$\frac{\text{Modal (penilaian)} - \text{Modal (sebelumnya)}}{\text{Modal (sebelumnya)}}$$

$$\frac{\text{ATMR (penilaian)} - \text{ATMR (sebelumnya)}}{\text{ATMR (sebelumnya)}}$$

Hal 9 - 6 C'ive by Ticha

Perbankan Capital ...

4. Komponen APYD dibanding dengan modal di hitung dengan rumus

$$\frac{\text{Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan}}{\text{Modal Bank}}$$

Klasifikasinya adalah :

1. 25% dr Aktiva Produktif dalam perhatian Khusus
2. 50% dr Aktiva Produktif Kurang Lancar
3. 75% dr Aktiva Produktif Diragukan
4. 100% dr Aktiva Produktif Macet

Hal 9 - 7 C'ive by Ticha

Perbankan Capital ...

5. Komponen Kemampuan Bank memelihara kebutuhan penambahan modal yang berasal dari keuntungan (laba ditahan)

$$\text{Dividend Pay Out Ratio} = \frac{\text{Dividend yang dibagi}}{\text{Laba setelah pajak}}$$

$$\text{Retention Rate} = \frac{\text{Laba Ditahan}}{\text{Modal Rata - rata}}$$

Hal 9 - 8 C'ive by Ticha

Perbankan Capital ...

6. Komponen Rencana permodalan untuk mendukung pertumbuhan usaha Jasa dilihat dari Indikator pendukung seperti persentase rencana pertumbuhan Modal dibandingkan dengan persentase rencana pertumbuhan Volume Usaha

Hal 9 - 9 C'ive by Ticha

Perbankan Capital ...

7. Akses kepada sumber permodalan

$$\text{Earning Per Share (EPS)} = \frac{\text{Laba setelah Pajak}}{\text{Jumlah Saham}}$$

$$\text{Price Earning Ratio (PER)} = \frac{\text{Harga Saham}}{\text{EPS}}$$

Selain itu juga dilihat Profitabilitas Bank yang dihitung dari Return On Asset (ROA) dan Return On Equity (ROE)

Hal 9 - 10 C'ive by Ticha

Perbankan ASSET QUALITY

Penilaian faktor kualitas aset antara lain dilakukan melalui penilaian terhadap komponen komponen sebagai berikut:

- 1) aktiva produktif yang diklasifikasikan dibandingkan dengan total aktiva produktif;
- 2) debitur inti kredit di luar pihak terkait dibandingkan dengan total kredit;
- 3) perkembangan aktiva produktif bermasalah/*non performing asset* dibandingkan dengan aktiva produktif;

Hal 9 - 11 C'ive by Ticha

Perbankan Asset ...

- 4) tingkat kecukupan pembentukan penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP);
- 5) kecukupan kebijakan dan prosedur aktiva produktif;
- 6) sistem kaji ulang (*review*) internal terhadap aktiva produktif;
- 7) dokumentasi aktiva produktif; dan
- 8) kinerja penanganan aktiva produktif bermasalah.

Hal 9 - 12 C'ive by Ticha

Perbankan Asset ...

1. Komponen Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan dibandingkan dengan total Aktiva Produktif

$$\frac{\text{Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan}}{\text{Aktiva Produktif}}$$

Ada empat macam jenis aktiva produktif yaitu :

- Kredit yang diberikan
- Surat berharga
- Penempatan dana pada bank lain
- Penyertaan

Hal 9 - 13 C'ive by Ticha

Perbankan Asset ...

2. Komponen kedua dari asset adalah debitur inti kredit di luar pihak terkait dibandingkan dengan total kredit

$$\frac{\text{Debitur Inti}}{\text{Total Kredit}}$$

- Bank dengan total aset < Rp 1 triliun debitur inti = 10 debitur/grup;
- Bank dengan total aset Rp 1 triliun < total aset < Rp 10 triliun debitur inti = 15 debitur/grup;
- 3) Bank dengan total aset > Rp 10 triliun debitur inti = 25 debitur/grup.

Hal 9 - 14 C'ive by Ticha

Perbankan Asset ...

3. Perkembangan Aktiva Produktif bermasalah/ *Non Performing Asset* dibandingkan dengan Aktiva Produktif

$$\frac{\text{Aktiva Produktif Bermasalah}}{\text{Aktiva Produktif}}$$

Aktiva Produktif (AP) bermasalah merupakan AP dengan kualitas Kurang Lancar, Diragukan dan Macet.

Hal 9 - 15 C'ive by Ticha

Perbankan Asset ...

4. tingkat kecukupan pembentukan penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP);

$$\frac{\text{PPAP yang telah dibentuk}}{\text{PPAP yang wajib dibentuk}}$$

Hal 9 - 16 C'ive by Ticha

Perbankan Asset ...

8. kinerja penanganan aktiva produktif bermasalah.

$$\frac{\text{Kredit yang direstruktur}}{\text{Total Kredit}}$$

$$\frac{\text{Kredit yang direstruktur Lancar} + \text{DPK}}{\text{Kredit yang direstruktur}}$$

$$\frac{\text{Kredit bermasalah} - \text{PPAP}}{\text{Total Kredit}}$$

$$\frac{\text{Agunan yang diambil alih}}{\text{Total Kredit}}$$

Hal 9 - 17 C'ive by Ticha

Perbankan MANAJEMEN

Untuk menilai kualitas manajemen akan mengajukan 250 pertanyaan yang menyangkut manajemen bank yang bersangkutan.

Penilaian terhadap faktor manajemen antara lain dilakukan melalui penilaian terhadap komponen-komponen sebagai berikut:

- 1) manajemen umum;
- 2) penerapan sistem manajemen risiko; dan
- 3) kepatuhan Bank terhadap ketentuan yang berlaku serta komitmen kepada Bank Indonesia dan atau pihak lainnya.

Hal 9 - 18 C'ive by Ticha



EARNING (RENTABILITAS)

Penilaian pendekatan kuantitatif dan kualitatif faktor rentabilitas antara lain dilakukan melalui penilaian terhadap:

- 1) *return on assets* (ROA);
- 2) *return on equity* (ROE);
- 3) *net interest margin* (NIM);
- 4) Biaya Operasional dibandingkan dengan Pendapatan Operasional (BOPO);

Hal 9 - 19

©'tine by Tiche



Earning ...

- 5) perkembangan laba operasional;
- 6) komposisi portofolio aktiva produktif dan diversifikasi pendapatan;
- 7) penerapan prinsip akuntansi dalam pengakuan pendapatan dan biaya; dan
- 8) prospek laba operasional.

Hal 9 - 20

©'tine by Tiche



Earning ...

- 1) Return on assets (ROA)

$$ROA = \frac{\text{Laba sebelum pajak}}{\text{Total Asset}}$$

- 2) Return on equity (ROE);

$$ROE = \frac{\text{Laba setelah Pajak}}{\text{Modal Inti}}$$

Hal 9 - 21

©'tine by Tiche



Earning ...

- 3) Net interest margin (NIM);

$$NIM = \frac{\text{Pendapatan Bunga Bersih}}{\text{Aktiva Produktif}}$$

Pendapatan bunga bersih = Pendapatan bunga – beban bunga

Hal 9 - 22

©'tine by Tiche



Earning ...

- 4) Biaya Operasional dibandingkan dengan Pendapatan Operasional (BOPO);

$$BOPO = \frac{\text{Biaya Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}}$$

- 5) perkembangan laba operasional

Pendapatan Operasional – Biaya Operasional

Hal 9 - 23

©'tine by Tiche



LIQUIDITY

Penilaian faktor likuiditas antara lain dilakukan melalui penilaian terhadap:

- 1) aktiva likuid kurang dari 1 bulan dibanding dengan pasiva likuid kurang dari 1 bulan
- 2) 1-month maturity mismatch ratio;
- 3) Loan to Deposit Ratio (LDR);
- 4) proyeksi cash flow 3 bulan mendatang

Hal 9 - 24

©'tine by Tiche

Perbankan Liquidity ...

- 5) ketergantungan pada dana antar bank dan depositan inti;
- 6) kebijakan dan pengelolaan likuiditas (assets and liabilities management/ALMA);
- 7) kemampuan Bank untuk memperoleh akses kepada pasar uang, pasar modal, atau sumber-sumber pendanaan lainnya; dan
- 8) stabilitas dana pihak ketiga (DPK).

Hal 9 - 25 ©'tine by Ticha

Perbankan Liquidity ...

- 1) Aktiva likuid kurang dari 1 bulan dibanding dengan pasiva likuid kurang dari 1 bulan

$$\frac{\text{Aktiva likuid} < 1 \text{ bulan}}{\text{Pasiva likuid} < 1 \text{ bulan}}$$

Aktiva likuid < 1 bulan:	Pasiva likuid < 1 bulan:
1 Kas	1 Giro
2 Giro BI	2 Tabungan
3 SBI	3 Deposito
4 Antar Bank Aktiva	4 Kewajiban Segera
	5 Kewajiban pada Bank lain

Hal 9 - 26 ©'tine by Ticha

Perbankan Liquidity ...

- 2) 1-month maturity mismatch ratio;

$$\frac{\text{Selisih Aktiva \& Pasiva yang akan jatuh tempo(1b ln)}}{\text{Pasiva yang akan jatuh tempo}}$$

Aktiva yg jatuh tempo 1 bln:	Pasiva yang jatuh tempo 1 bln:
1 SBI	1 DPK
2 Antar Bank Aktiva	2 Antar Bank Pasiva
3 Surat berharga	3 Surat Berharga yang diterbitkan
4 Kredit yang diberikan	4 Pinjaman yang diterima
5 Lain-lain	

Hal 9 - 27 ©'tine by Ticha

Perbankan Liquidity ...

- 3) Loan to Deposit Ratio (LDR);

$$LDR = \frac{\text{Kredit}}{\text{Dana Pihak Ketiga}}$$

- 4) proyeksi cash flow 3 bulan mendatang

$$\frac{\text{Net Cash Flow}}{\text{Dana Pihak Ketiga}}$$

Hal 9 - 28 ©'tine by Ticha

Perbankan Liquidity ...

- 5) ketergantungan pada dana antar bank dan depositan inti;

$$\frac{\text{Antar Bank Pasiva}}{\text{Total Dana}}$$

Total Dana mencakup:

- 1) Dana Pihak Ketiga
- 2) Antar Bank Pasiva
- 3) Pinjaman Yang Diterima
- 4) Surat Berharga yang diterbitkan

Hal 9 - 29 ©'tine by Ticha

Perbankan Liquidity ...

$$\frac{\text{Deposan Inti}}{\text{Dana Pihak Ketiga}}$$

Deposan inti ditentukan sebagai berikut:

1. Bank dengan total aset < Rp 1 T deposan inti = 10 *depositors*;
2. Bank dengan total aset Rp 1T < total aset < Rp 10 T) deposan inti = 25 *depositors*;
3. Bank dengan total aset > Rp 10 T) deposan inti = 50 *depositors*.

Hal 9 - 30 ©'tine by Ticha

Perbankan

SENSITIVITY TO MARKET RISK

Faktor sensitivitas terhadap risiko pasar antara lain dilakukan melalui penilaian terhadap:

- 1) Modal/cadangan yg dibentuk utk mengcover fluktuasi **suku bunga** dibandingkan dgn *potential loss* sebagai akibat fluktuasi **suku bunga**;
- 2) Modal/cadangan yg dibentuk utk mengcover fluktuasi **nilai tukar** dibandingkan dengan *potential loss* sebagai akibat fluktuasi **nilai tukar**
- 3) kecukupan penerapan sistem manajemen risiko pasar.

Hal 9 - 31 ©'tine by Tiche

Perbankan

TABEL PENILAIAN

FAKTOR	PERINGKAT				
	1	2	3	4	5
Capital					
Asset					
Management					
Earning					
Liquidity					
Sensitivity					

Hal 9 - 32 ©'tine by Tiche

Perbankan

PERINGKAT

1. Bank tergolong sangat baik dan mampu mengatasi pengaruh negatif kondisi perekonomian dan industri keuangan.
2. Bank tergolong baik dan mampu mengatasi pengaruh negatif kondisi perekonomian dan industri keuangan namun Bank masih memiliki kelemahan kelemahan minor yang dapat segera diatasi oleh tindakan rutin.

Hal 9 - 33 ©'tine by Tiche

Perbankan

Peringkat ...

3. Bank tergolong cukup baik namun terdapat beberapa kelemahan yang dapat menyebabkan peringkat kompositnya memburuk apabila Bank tidak segera melakukan tindakan korektif.

Hal 9 - 34 ©'tine by Tiche

Perbankan

Peringkat ...

4. Bank tergolong kurang baik dan sensitif terhadap pengaruh negatif kondisi perekonomian dan industri keuangan atau Bank memiliki kelemahan keuangan yang serius atau kombinasi dari kondisi beberapa faktor yang tidak memuaskan, yang apabila tidak dilakukan tindakan korektif yang efektif berpotensi mengalami kesulitan yang membahayakan kelangsungan usahanya.

Hal 9 - 35 ©'tine by Tiche

Perbankan

Peringkat ...

5. Bank tergolong tidak baik dan sangat sensitif terhadap pengaruh negatif kondisi perekonomian dan industri keuangan serta mengalami kesulitan yang membahayakan kelangsungan usahanya.

Hal 9 - 36 ©'tine by Tiche